

Документ подписан простой электронной подписью.  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 17.06.2022 11:36:10

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**      Институт национальной и мировой экономики

**Кафедра**      Финансов и кредита

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 9 от 31 мая 2022 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

<b>Наименование дисциплины</b>	Б1.В.13 Учет и анализ деятельности банков
<b>Основная профессиональная образовательная программа</b>	38.03.01 Экономика программа Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Самара 2022

## Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Учет и анализ деятельности банков входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Консультационный проект, Деньги, кредит, банки, Общественные финансы, Финансовый менеджмент, История развития финансово-кредитной системы, Финансовая политика государств, Финансовый контроль, Бюджетные риски, Технологии работы в социальных сетях, Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, Финансовые технологии в организациях, Банковское дело

Последующие дисциплины по связям компетенций: Социальное страхование, Денежно - кредитное регулирование

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Учет и анализ деятельности банков в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен организовать сбор, обработку и анализ финансовой информации, а также осуществлять мониторинг ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-1	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	Знать: основные методы сбора обработки, анализа финансовой информации, а также принципы мониторинга ее источников, в том числе, с применением социологических и маркетинговых исследований	Уметь: применять конкретные методы сбора, обработки и анализа финансовой информации, осуществлять мониторинг ее источников, используя, в том числе, результаты социологических и маркетинговых исследований	Владеть: навыками сбора и обработки финансовой информации, методами обоснования и интерпретации результатов ее анализа и мониторинга ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований

ПК-4 - Способен выявлять информацию об основных показателях финансового состояния клиента и на этой основе проводить оценку кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-4	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	Знать: основные источники информации для оценки кредитоспособности	Уметь: применять методики анализа кредитоспособности потенциального	Владеть: профессиональными навыками оценки кредитоспособности

	корпоративного заемщика, основные финансовые показатели для оценки финансового состояния клиента	корпоративного заемщика	потенциального корпоративного заемщика и подготовки заключения о целесообразности предоставления ему кредита
--	--	-------------------------	--

### 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

#### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 7
Контактная работа, в том числе:	56.3/1.56
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	53.7/1.49
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации: Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

#### очно-заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 8
Контактная работа, в том числе:	6.3/0.18
Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	103.7/2.88
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации: Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Учет и анализ деятельности банков представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий

##### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа			Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по	
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР			ГКР
			Практич. занятия				

							<b>образовательной программе</b>	
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	6	12			10	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	
2.	Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	6	12			20	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	
3.	Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	6	12			23.7	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	
	Контроль	34						
	<b>Итого</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>0.3</b>	<b>2</b>	<b>53.7</b>		

**очно-заочная форма**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе	
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР			
			Практич. занятия					
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	0.5	0.5			15	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	
2.	Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	1	1			38.7	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	
3.	Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	0.5	0.5			50	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	
	Контроль	34						
	<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0.3</b>	<b>2</b>	<b>103.7</b>		

## 4.2 Содержание разделов и тем

### 4.2.1 Контактная работа

#### Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	лекция	Задачи, методы и принципы бухгалтерского учета в банках
		лекция	Учетная политика, план счетов банков. Операционный день банка.
		лекция	Документация и документооборот.
		лекция	Аналитический и синтетический учет.
2.	Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	лекция	Учет и оформление кассовых операций
		лекция	Учет межбанковских и внутрибанковских переводов в рамках форм безналичных расчетов
		лекция	Учет пассивных операций банков.
		лекция	Учет активных операций
		лекция	Учет доходов и расходов, результатов деятельности банка
3.	Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	лекция	Анализ структуры и динамики пассивов, обязательств банка в рублях и иностранной валюте, структуры собственных средств (капитала)
		лекция	Анализ структуры и динамики активов, предоставленных кредитов, вложений в ценные бумаги (ф. 802).
		лекция	Анализ отчета о прибылях и убытках банков (ф.803); Анализ структуры и динамики доходов, расходов банка.

\*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

#### Тематика занятий семинарского типа

Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	практическое занятие	Задачи, методы и принципы бухгалтерского учета в банках
	практическое занятие	Учетная политика, план счетов кредитных организаций. Операционный день банка.

	практическое занятие	Документация и документооборот.
	практическое занятие	Аналитический и синтетический учет.
Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	практическое занятие	Учет и оформление кассовых операций
	практическое занятие	Учет межбанковских и внутрибанковских переводов в рамках форм безналичных расчетов
	практическое занятие	Учет пассивных операций банков.
	практическое занятие	Учет активных операций
	практическое занятие	Учет доходов и расходов, результатов деятельности банка
	Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	практическое занятие
практическое занятие		Анализ структуры и динамики активов, предоставленных кредитов, вложений в ценные бумаги (ф. 802)
практическое занятие		Анализ отчета о прибылях и убытках банков (ф.803); Анализ структуры и динамики доходов, расходов банка.

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

#### **Иная контактная работа**

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### **4.2.2 Самостоятельная работа**

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	- выполнение практикума - тестирование
2.	Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	- подготовка аналитического обзора источников и литературы; - анализ данных годовой бухгалтерской отчетности банка, оборотной ведомости;
3.	Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	- подготовка доклада - подготовка аналитического отчета и электронной презентации

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

## **5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **5.1 Литература:**

#### **Основная литература**

1. Курныкина, О.В. Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>

2. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474544>

#### **Дополнительная литература**

1. Отварухина, Н. С. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. С. Отварухина, В. Р. Веснин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 463 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14975-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486227>

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469401>

3. Казакова, Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 469 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11138-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469179>

4. Маняева В. А. Особенности учета и анализа в кредитных организациях [Электронный ресурс] : практикум. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. - 58 с. - ISBN 978-5-94622-815-2. <http://lib1.sseu.ru/MegaPro/Web>

#### **Литература для самостоятельного изучения**

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках: учеб. пособие. – М. : Изд. дом Гос. ун-та – Высшей школы экономики, 2011. – 392 с.

2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 338 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4749-6. <https://www.biblio-online.ru/book/E9E541BA-13FB-4060-B119-FDAD2A452EBE>

3. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М. : КНОРУС, 2011. – 424 с.

4. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие для магистров / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2012. – 284 с.

5. Курсов, В.Н., Яковлев, Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка - М. : Инфра-М, 2011. – 216 с.

6. Мерцалова А.И. Лазаренко А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях : учебное пособие – УМО. – М. : ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. – 416 с.

7. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции : учебное пособие – УМО. – М. : КНОРУС, 2013. – 256 с.

8. Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ: Учебно- методическое пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2019. – 182 с.

9. Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КНОРУС, 2021 - 232 с. - (Среднее про-



фессиональное образование).

10. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 336 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

11. Якимова, В.А. Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)/ В.А. Якимова. – Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2018.

12. Информация о кредитных организациях [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/](https://cbr.ru/banking_sector/credit/)

13. Показатели деятельности кредитных организаций [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/pdco\\_sub/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/)

### **5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения**

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business

2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

### **5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся**

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)

2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

### **5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

### **5.5. Специальные помещения**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС

	СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

## 5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине Учет и анализ деятельности банков:

### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка заданий практикума	+
	Тестирование	+
	Подготовка аналитического обзора источников и литературы, анализ данных годовой бухгалтерской отчетности банка, оборотной ведомости, ф. 802, ф.803	+
	Оценка аналитического доклада	+
	Оценка аналитического отчета, электронной презентации	+
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ, протокол № от 31.05.2022; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

#### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен организовать сбор, обработку и анализ финансовой информации, а также осуществлять мониторинг ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
		ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:
	Знать: основные методы сбора обработки, анализа финансовой	Уметь: применять конкретные методы сбора, обработки и	Владеть: навыками сбора и обработки финансовой информации, методами

	информации, а также принципы мониторинга ее источников, в том числе, с применением социологических и маркетинговых исследований	анализа финансовой информации, осуществлять мониторинг ее источников, используя, в том числе, результаты социологических и маркетинговых исследований	обоснования и интерпретации результатов ее анализа и мониторинга ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований
Пороговый	основные методы сбора обработки финансовой информации	применять конкретные методы сбора и обработки финансовой информации,	навыками сбора и обработки финансовой информации
Стандартный (в дополнение к пороговому)	анализа финансовой информации	применять конкретные методы анализа финансовой информации,	навыками методами обоснования и интерпретации результатов ее анализа
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	основные методы сбора обработки, анализа финансовой информации, применение социологических и маркетинговых исследований	применять конкретные основные методы сбора обработки, анализа финансовой информации, применение социологических и маркетинговых исследований	навыками сбора и обработки финансовой информации, методами обоснования и интерпретации результатов ее анализа и мониторинга ее источников

ПК-4 - Способен выявлять информацию об основных показателях финансового состояния клиента и на этой основе проводить оценку кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика

Планируемые результаты обучения по программе	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>		
	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	Знать: основные источники информации для оценки кредитоспособности корпоративного заемщика, основные финансовые показатели для оценки финансового состояния клиента	Уметь: применять методики анализа кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Владеть: профессиональными навыками оценки кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика и подготовки заключения о целесообразности предоставления ему кредита
Пороговый	основные источники информации для оценки кредитоспособности корпоративного заемщика	применять методики анализа клиентов	профессиональными навыками оценки кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные финансовые показатели для оценки финансового состояния клиента	применять методики анализа кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	профессиональными навыками подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита

Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	основные финансовые показатели оценки деятельности банка	применять методики анализа финансового состояния банка	профессиональными навыками оценки кредитоспособности заемщика и подготовки заключения о целесообразности предоставления ему кредита
--	--	--	---

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Оценка заданий практикума Тестирование	Экзамен
2.	Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Подготовка аналитического обзора источников и литературы, анализ данных годовой бухгалтерской отчетности банка, оборотной ведомости, ф. 802, ф.803 Оценка аналитического доклада	Экзамен
3.	Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Оценка аналитического отчета, электронной презентации	Экзамен

### 6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=968>

#### Примерная тематика докладов

Подготовка источников и литературы. Анализ данных годовой бухгалтерской отчетности банка, оборотной ведомости

Раздел дисциплины	Темы
Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Учет и анализ активных операций банка.</li> <li>2. Учет и анализ межбанковских кредитов банка.</li> <li>3. Учет и анализ кредитов физических лиц.</li> <li>Учет и анализ в банках кредитов корпоративных клиентов.</li> <li>4. Учет и анализ вложений банка в ценные бумаги.</li> <li>5. Учет и анализ пассивных операций банка.</li> <li>6. Учет и анализ обязательств банка.</li> </ol>

	7. Учет и анализ депозитов физических лиц. 8. Учет и анализ собственных средств (капитала) банка.
Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	9. Анализ финансового состояния региональных банков 10. Анализ финансового состояния системно значимых банков 11. Анализ финансового состояния банков с государственным участием 12. Анализ финансового состояния банков с участием иностранного капитала. 13. Анализ финансовых результатов деятельности региональных банков 14. Анализ финансовых результатов деятельности системно значимых банков 15. Анализ финансовых результатов деятельности банков с государственным участием 12. Анализ финансовых результатов деятельности банков с участием иностранного капитала.

### Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
1. Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	Практикум

### Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций

- Основными задачами бухгалтерского учета в кредитной организации являются:  
формирование детальной и достоверной информации о деятельности кредитной организации  
оптимизация активов и пассивов  
выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости  
оценка рисков кредитной организации
- Объектами бухгалтерского учета в кредитной организации являются:  
банковские риски  
клиенты кредитных организаций  
источники образования ресурсов  
доходы и расходы
- Методами бухгалтерского учета в кредитных организациях являются:  
двойная запись  
оптимизация активов и пассивов  
хеджирование рисков  
инвентаризация
- В составе учетной политики кредитной организации утверждается  
+рабочий план счетов  
-должностные обязанности работников  
-альбом единоличных подписей  
+порядок урегулирования взаимной задолженности между филиалами
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося в собственности кредитной организации, осуществляется  
вместе с имуществом, принадлежащему банку  
обособленно от имущества банка  
обособленно только в аналитическом учете и вместе в синтетическом учете
- Отсутствие существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях соответствует принципу:  
отражения доходов и расходов по методу начислений  
непрерывности деятельности  
приоритета содержания над формой

7. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются в кредитных организациях  
главным бухгалтером  
руководителем кредитной организации  
службой внутреннего контроля банка
8. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету  
не допускается  
допускается
9. Главный бухгалтер кредитной организации несет ответственность за  
формирование учетной политики  
контроль предоставления кредитов  
своевременное представление бухгалтерской отчетности
10. В банковском учете действуют принципы  
единства формы и содержания  
постоянства правил бухгалтерского учета  
непрерывности  
экономности
11. Отражение доходов и расходов в банках осуществляется по методу  
начисления  
кассовому методу  
определяется учетной политикой банка
12. Структура План счетов кредитных организаций  
разделы  
главы  
лицевые счета  
подразделы  
счета второго порядка  
счета первого порядка
13. На внебалансовых счетах учитываются  
материальные ценности, принадлежащие банку  
операции с ценными бумагами  
документы, ожидающие акцепта  
обеспечение, полученное по размещенным средствам
14. Средства, размещенные банком, отражаются  
по активным счетам главы А  
по пассивным счетам главы А  
по активным счетам главы Г  
по активным счетам главы Б
15. Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, отражается  
по активным счетам главы А  
по пассивным счетам главы А  
по активным счетам главы Г  
по активным счетам главы В
16. Средства на банковских счетах клиентов учитываются  
по активным счетам главы А  
по пассивным счетам главы А  
по активным счетам главы Г  
по активным счетам главы Б
17. Денежная чековая книжка учитывается  
по балансовым счетам  
по внебалансовым счетам  
по счетам доверительного управления
18. Выпущенные сберегательные сертификаты учитываются  
по активным счетам главы А  
по пассивным счетам главы А  
по активным счетам главы Г  
по активным счетам главы Б

19. Полученные межбанковские кредиты и депозиты учитываются  
по балансовым счетам  
по внебалансовым счетам  
по счетам доверительного управления  
по активным счетам главы В
20. Соблюдение бухгалтерского учета должно обеспечивать  
быстрое и четкое обслуживание клиентов  
предупреждение неправомерного расходования денежных средств  
учет доходов и расходов по кассовому методу  
выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой  
устойчивости кредитной организации
21. Организация работы по ведению бухгалтерского учета раскрывается в Положении О плане  
счетов бухгалтерского учета для КО 579-П в Части  
Часть I  
Часть II  
Часть III
22. Отражение доходов и расходов по методу "начисления" - это  
учет доходов и расходов по факту их совершения  
учет доходов и расходов по факту получения или уплаты денежных средств  
учет доходов и расходов по факту переоценки
23. Принцип осторожности означает  
избежание переноса рисков на следующие периоды  
учет доходов и расходов по факту их совершения  
учет доходов и расходов по факту получения или уплаты денежных средств  
учет активов по первоначальной стоимости
24. Принцип оценки активов и обязательств означает  
активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости  
активы переоцениваются путем создания резервов на возможные потери  
активы учитываются по неизменной первоначальной стоимости
25. Корреспондирующий счет 99998 предназначен для учета  
с активными внебалансовыми счетами при двойной записи  
с пассивными внебалансовыми счетами при двойной записи  
с активными балансовыми счетами при двойной записи
26. Счета второго порядка определены как:  
активные  
активно-пассивные счета  
пассивные  
счета без признака счета  
контокоррентные счета
27. Счета, не имеющие признака счета, введены для  
контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение  
операционного дня  
для открытия контокоррентных счетов  
для предоставления овердрафта
28. По счетам без признака на конец дня остаток в ежедневном балансе может быть  
дебетовый  
кредитовый  
по дебету и кредиту – развернутый остаток  
остатков не должно быть
29. По парным счетам на конец дня остаток в ежедневном балансе может быть  
дебетовый  
кредитовый  
по дебету и кредиту – развернутый остаток  
остатков не должно быть
30. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется  
в конце операционного дня после отражения операций по счетам  
в начале операционного дня до отражения операций по счету счетам

**Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)**

<b>Раздел дисциплины</b>	<b>Задачи</b>
1. Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	Практикум

**6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации**

**Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена**

<b>Раздел дисциплины</b>	<b>Вопросы</b>
Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Задачи и методы бухгалтерского учета в банках.</li><li>2. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета.</li><li>3. Учетная политика банка.</li><li>4. План счетов банков, его структура, характеристика основных разделов.</li><li>5. Организация бухгалтерской работы.</li><li>6. Сущность и правила документооборота в банках.</li><li>7. Виды банковских документов и требования к их оформлению.</li><li>8. Аналитический учет, лицевые счета.</li><li>9. Синтетический учет, документы синтетического учета, ежедневный баланс.</li></ol>
Учет активных и пассивных операций, доходов и расходов банка	<ol style="list-style-type: none"><li>10. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Аналитический и синтетический учет кассовых операций. Учет денежных средств в пути.</li><li>11. Национальная платежная система, ее структура и элементы. Платежная система Банка России, перспективы ее развития (система срочных платежей).</li><li>12. Платежные инструменты: характеристики и тенденции развития. Перевод денежных средств в рамках форм безналичных расчетов.</li><li>13. Корреспондентские счета. Учет межбанковских переводов.</li><li>14. Организация безналичных расчетов физических лиц с открытием и без открытия счета.</li><li>15. Формы безналичных расчетов, документооборот и учет безналичных расчетов.</li><li>16. Документооборот и учет операций с банковскими картами.</li><li>17. Учет операций по переводу электронных денежных средств.</li><li>18. Системы денежных переводов.</li><li>19. Открытие, закрытие, ведение банковских счетов юридических лиц.</li><li>20. Уставный капитал банков. Учет и анализ формирования (увеличения, уменьшения) уставного капитала банка.</li><li>21. Депозитные счета юридических лиц. Круг совершаемых операций. Учет и анализ операций по депозитным счетам.</li><li>22. Вклады граждан. Учет и анализ операций банков по депозитным счетам физических лиц.</li><li>23. Депозитные и сберегательные сертификаты, порядок их выпуска и погашения. Учет и анализ операций с депозитными и сберегательными сертификатами.</li><li>24. Учет и анализ операций банков по выпуску и погашению векселей.</li></ol>



	<p>25. Формирование и регулирование резервов банков, перечисленных в Банк России. Нормативы обязательных резервов.</p> <p>26. Учет и анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме банков). Учет текущей и просроченной задолженности по основному долгу и процентам.</p> <p>27. Учет и анализ кредитов, предоставленных физическим лицам. Учет и анализ текущей и просроченной задолженности по основному долгу и процентам.</p> <p>28. Учет и анализ межбанковских кредитов.</p> <p>29. Учет и анализ формирования и регулирования резерва под возможные потери по ссудам.</p> <p>30. Банковские операции с векселями (учтенные банком векселя), их учет и анализ.</p> <p>31. Учет и анализ операций банков с ценными бумагами. Резерв под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, порядок его регулирования.</p> <p>32. Учет имущества банка. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.</p>
Анализ финансового состояния банка и результатов финансовой деятельности	<p>33. Анализ активных операций банков.</p> <p>34. Анализ кредитных операций банка.</p> <p>35. Анализ пассивных операций банка.</p> <p>36. Анализ обязательств и собственных средств (капитала) банка.</p>

#### 6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

##### Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«хорошо»	Стандартный ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«удовлетворительно»	Пороговый ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне